

УДК 336.02

¹О. В. Андреева, ²Е. Д. Костоглодова, ³Я. И. Куринова

Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), г. Ростов-на-Дону,
email: olvandr@ya.ru; ramachka2006@rambler.ru; useyana@yandex.ru

НАЛОГОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РОССИИ

Ключевые слова: малое и среднее предпринимательство, налогообложение, специальные режимы, самозанятые, поддержка бизнеса.

Современный этап развития малого и среднего предпринимательства характеризуется беспрецедентными условиями развёртывания коронакризиса. В таких условиях государственная поддержка бизнеса выступает важнейшим фактором его функционирования. Особое значение среди мер финансовой поддержки, безусловно, занимают налоговые. В статье поставлена цель – охарактеризовать налоговую политику в отношении малого и среднего предпринимательства в докоронавирусный и текущий периоды. Проанализированы: фискальное значение специальных налоговых режимов, особенности налогообложения самозанятых граждан, меры налоговой поддержки малого и среднего бизнеса в период распространения коронавирусной инфекции. Предложены некоторые меры налогового характера на этапе выхода из коронакризиса.

¹O. V. Andreeva, ²E. D. Kostoglodova, ³YA. I. Kurinova

Rostov State University of Economics, Rostov-on-Don, email: olvandr@ya.ru;
ramachka2006@rambler.ru; useyana@yandex.ru

TAX INSTRUMENTS TO SUPPORT SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESSES IN RUSSIA

Keywords: small and medium-sized businesses, taxation, special regimes, self-employed, business support.

The current stage of development of small and medium-sized businesses is characterized by unprecedented conditions for the deployment of the coronacrisis. In such conditions, state support for business is the most important factor in its functioning. Of particular importance among the measures of financial support are tax ones. The article aims to characterize the tax policy in relation to small and medium-sized businesses in the pre-coronavirus and current periods. The article analyzes the fiscal significance of special tax regimes, the specifics of taxation of self-employed citizens, measures of tax support for small and medium-sized businesses during the spread of coronavirus infection. Some tax measures are proposed at the stage of recovery from the corona crisis of Russian small and medium-sized businesses.

Текущий этап развития малого и среднего предпринимательства (МСП) прежде всего запомнится беспрецедентными условиями коронакризиса. Потери ВВП оценивались в зависимости от продолжительности самоизоляции населения (рис. 1). Считается, что экономика нашей страны не выйдет на уровень ВВП 2019 года к концу 2022 года, поэтому важно создать условия для роста инвестиций выше показателей 2014-2019 гг., а также максимально задействовать бюджетные инструменты с учетом имеющихся возможностей [1].

Экономические потрясения малого и среднего бизнеса в период пандемии коронавирусной инфекции выразились в противоречивых показателях сокращения количества субъектов МСП

(на 4,2%) на фоне роста численности работающих в секторе. Доля компаний, которые находятся в критическом положении (не способны обслуживать основной долг или выплачивать налоги, страховые взносы, зарплату и т.д.), составляет 20,9%. 87,4% компаний продолжают работать в текущих условиях. В 29,3% все сотрудники остаются на рабочих местах (39,6% для крупных компаний), в то время как 14% полностью перешли на дистанционный формат. 52,2% субъектов малого бизнеса не имеют доступа к финансированию – как собственному, так и внешнему. 34,9% представителей крупного бизнеса рассчитывают получить внешнее финансирование, например, кредиты, займы, ссуды, субсидии[3].

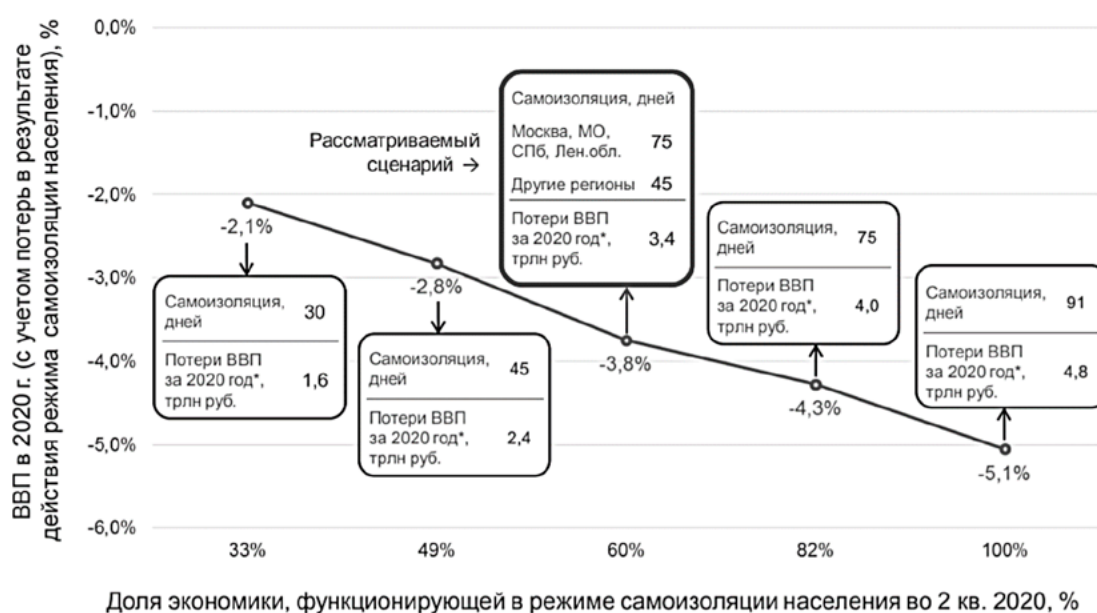


Рис. 1. Влияние режима самоизоляции населения в связи с пандемией коронавируса на ВВП России в 2020 году [2]

В данной ситуации поддержка государства становится определяющей для дальнейшего функционирования данного сектора экономики [4]. Общероссийский народный фронт (ОНФ) опубликовал исследование «Оценка эффективности мер поддержки малого и среднего предпринимательства», где указано, что 78% тех, на кого распространяются меры поддержки, обращались или видят необходимость в обращении за предоставлением гранта (только 54% смогли оформить гранты); 71% участников не обращались в налоговую службу для предоставления отсрочки по выплатам налогов; только у 8% респондентов проводились проверки [5].

Цель исследования – охарактеризовать налоговую политику в отношении малого и среднего предпринимательства в докоронавирусный и текущий периоды.

Материалы и методы исследования

В процессе исследования авторами применялись методы теоретического анализа, статистической и экспертной оценки. Материалами исследования выступили нормативно-правовые акты федерального и регионального уровней, данные Федеральной налоговой службы РФ, результаты мониторинга,

опросов и др., проведенные ведущими российскими организациями (вузами, общественными объединениями и т.п.).

Результаты исследования и их обсуждение

Генезис налоговой системы в части налогообложения малого и среднего бизнеса представляется одной из самых интересных областей научного познания, так как выстраивание налоговых отношений в постсоветской экономической системе было сложнейшим направлением финансовой политики государства в целом, и на начальном этапе в большей мере не стимулирующим развитие МСП, а причиной многих проблем его функционирования, например, ухода в теневой сектор.

В Российской Федерации органы власти и управления проводят достаточно последовательную политику по поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства, направленную на развитие предпринимательской инициативы, учитывая необходимость оптимизации деятельности предпринимателей и упрощение налогового бремени [6].

Исследование особенностей налоговых отношений предопределяет необхо-

димось определения организационно-правовых норм и методов управления налогообложением посредством налогового механизма.

Налоговые инструменты в стимулировании развития малого бизнеса играют важную роль, однако их не следует рассматривать отдельно от остальных мер поддержки малого бизнеса и в целом важнейших направлений государственного регулирования экономики, в рамках которых задействованы налоговые инструменты.

Реализация принципов организации налоговой системы в России несомненно должна быть нацелена не только на применение мер налогового регулирования, и выбор налоговых инструментов для максимализации общественных выгод, но и на активизацию инициатив малого предпринимательства.

Специальные налоговые режимы

По данным ФНС России, на начало 2019 г. 5,7 млн налогоплательщиков (юридические лица и индивидуальные предприниматели) применяли специальные режимы, что составляет около 71% всех состоящих на налоговом учете налогоплательщиков – почти 8,1 млн субъектов экономической деятельности (в 2014 г. доля налогоплательщиков, применяющих специальные налоговые режимы, составляла 59%).

В целом, поступления в бюджетную систему от специальных режимов в 2018 г. выросли на 48,5% к уровню 2015 г. Также устойчива и несколько возрастает их доля в налоговых и неналоговых доходах консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации. По итогам 2018 г. она составила 5% [7], увеличившись с 2015 г. на 0,5 п.п.

В 2018 г. малый бизнес обеспечил 512,8 млрд рублей налоговых поступлений в консолидированные бюджеты субъектов РФ, из них 422,2 млрд рублей, или 82% составили поступления налогоплательщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения, тогда как в 2014 г. – 73%.

Показатели налоговых поступлений по специальным режимам по состоянию на 1 октября 2019 г. подтверждают сложившуюся позитивную тенденцию: УСН – 368,4 млрд руб., ЕНВД –

47,9 млрд руб., ЕСХН – 15,3 млрд руб., патент – 8,3 млрд руб., налог на профессиональный доход – 0,3 млрд руб. Подавляющее число налогоплательщиков, применяющих специальные режимы, применяют упрощенную систему налогообложения.

За период 2014-2018 гг. их число выросло на 29% (в 2017 г. зафиксирован темп роста 106,3% и в 2018 г. – 106,1%); количество занятых на начало 2019 г. составило 12,5 млн человек, что на 450 тыс., или на 3,7% больше, чем в 2014 г. В 2018 г. темпы роста доходов налогоплательщиков, применяющих УСН, опережали темпы роста доходов налогоплательщиков, применяющих общую систему налогообложения (ОСН) на 21,7 процентных пункта (п.п.): темп роста дохода УСН составил 129,2% (темп роста налога на прибыль организаций в этот период составил 107,5%). Более того, по данным ФНС России, в 2017 г., когда доходы налогоплательщиков на ОСН снизились на 3,3%, доходы налогоплательщиков на УСН выросли по сравнению с 2016 г. на 20,7%.

Темпы роста налоговых поступлений по УСН за 2014-2018 гг. превысили темпы роста поступлений по налогу на прибыль организаций на 11,1 п.п. (183,9% и 172,8%). А налоговая нагрузка на налогоплательщиков на УСН и налогоплательщиков на ОСН в 2018 г. оценивалась на уровне 2,5% и 11 % соответственно.

К факторам, сдерживающим использование специальных налоговых режимов, можно отнести установленные ограничения в их применении, а также высокий уровень нагрузки при уплате страховых взносов в Пенсионный фонд. Сегодня важно продолжить работу с привлечением представителей бизнес-сообществ и экспертов по инвентаризации неналоговых платежей и отмене излишних платежей [8,9]. Для достижения определенных в национальном проекте показателей развития МСП необходимо принять комплекс мер, направленных на повышение доступности для предпринимателей финансово-кредитных ресурсов, на снижение административной и фискальной нагрузки на бизнес, в том числе вновь начинаемый, расширение имущественной поддержки, сокращение сроков

оформления документов подсоединения к инженерным сетям и минимизацию отчетности, а также на повышение реальных доходов и рост покупательной способности населения (снижение спроса является одной из причин, сдерживающих предпринимательскую активность в сфере малого и среднего предпринимательства).

Особенности налогообложения самозанятых граждан

С 1 января 2019 г. в России начал реализовываться эксперимент по легализации самозанятых «Эксперимент по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» в городе федерального значения Москве, в Московской и Калужской областях, а также в Республике Татарстан (Татарстан)» [10], который предусматривает введение налога с доходов от реализации товаров, работ или услуг (налог на профессиональный доход, при условии что доход не превысит 2,4 млн руб.) физическим лицам по ставке 4%, индивидуальным предпринимателям, юридическим лицам – 6%. При распределении поступлений налога на профессиональный доход между бюджетами бюджетной системы РФ предусмотрено зачисление 63% в бюджет субъекта РФ, а 37% – в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования. Все риски, связанные с пенсионным обеспечением, самозанятые берут на себя, обладая правом добровольно перечислять деньги в Пенсионный фонд. Планируется, что эксперимент продлится до 31 декабря 2028 г., т.е. предполагается, что в течение 10 лет условия меняться не будут.

С 1 января 2020 г. к эксперименту подключились еще 19 регионов, а с сентября 2020 г. – уже 84 региона в эксперименте. С 1 июля 2020 года стало возможным получение статуса самозанятого с 16 лет, для которых прорабатывается вопрос о дополнительном налоговом вычете в размере 12130 руб. Граждане до 18 лет, которые впервые зарегистрировались в качестве самозанятых после 1 января 2021 года, могут воспользоваться правом на дополнительный налоговый вычет. Для юных предпринимателей получается стартовый капитал 22130 руб., из которых 12130 руб. – это

дополнительная поддержка, 10000 руб. – стандартный вычет для самозанятых.

Введение института самозанятых позволило ввести в правовое поле деятельность многих граждан, которые занимались определенными видами предпринимательской деятельности, по сути, нелегально. Действующим предпринимателям при этом дали право остаться в статусе индивидуальных или перейти в самозанятых.

Самозанятые смогут работать открыто и более активно развивать свою предпринимательскую инициативу, что будет способствовать развитию малого предпринимательства. Новая система налогообложения имеет определенные преимущества, среди которых упрощенная регистрация самозанятых, упрощенный электронный документооборот с налоговыми органами и уплата налогов посредством мобильного приложения «Мой налог».

Однако данный эксперимент, по мнению ряда экспертов, может иметь и негативные последствия, поскольку может привести к значительному недопоступлению доходов в бюджет. Так, предприниматели могут пользоваться данным режимом для «оптимизации налогов», то есть будут вполне легально привлекать к работе самозанятых вместо того, чтобы оформлять работников по трудовому договору.

Как показывают данные исследования Научно-исследовательского центра социально-политического мониторинга ИОН РАНХиГС, среди самозанятых по основной работе, информированных о проведении эксперимента по введению нового налогового режима «Налог на профессиональный доход», менее трети (30,6%) положительно оценили данную инициативу государства, среди самозанятых по дополнительной работе такие ответы встречались реже: только каждый четвертый (24,3%) в положительном ключе рассматривает действующий эксперимент [11]. Однако отсутствие продуманной системы мер государственной поддержки в данном законе, связанной с организацией деятельности самозанятых, их социальной защитой, может существенно снизить эффективность реализации данного эксперимента.

Также предлагается эксперимент по введению сертификатов на право ведения самозанятыми соответствующей деятельности: самозанятый может оформить в МФЦ сертификат стоимостью не более 20000 рублей на срок от 1 мес. до 3 лет для 46 видов деятельности, при этом оформление не потребует использования каких-либо специальных мобильных приложений. Это будет, по нашему мнению, еще более удобный механизм как для самозанятого, так и государства.

Меры налоговой поддержки малого и среднего бизнеса в период распространения коронавирусной инфекции

Безусловно, одним из наиболее существенных событий, повлиявших на прогресс российского рынка малого и среднего бизнеса с начала XXI века, стали катастрофические экономические потрясения, которые повлекла за собой всемирная эпидемия заболевания COVID-19, вызываемая новым штаммом коронавируса SARS-CoV-2. В результате сложившейся ситуации и в рамках экстренных мер по борьбе с эпидемией федеральными и региональными органами Правительства РФ последовательно был принят ряд мер по внедрению практик социального дистанцирования, снижения риска массового распространения заболевания, подготовки медицинской инфраструктуры к резко возрастающему количеству заболевших и по временному ограничению транспортного сообщения как с зарубежными странами, так и среди крупных городских центров внутри страны.

Логичным последствием такой превентивной политики по сдерживанию распространения эпидемии стала практически полная остановка работы малого и среднего бизнеса. В первую очередь пострадали предприятия общественного питания и услуг, для которых единственной возможностью выжить стал срочный переход на бизнес-модель доставки и дистанционного обслуживания. Предприятия всех сфер, за исключением узкого перечня системообразующих, также были вынуждены искать возможность продолжать работу дистанционно.

Национальное рейтинговое агентство (НРА) оценивает суммарный ущерб эпидемии COVID-19 российской экономике в течение 2020 года

в 18 трлн рублей и сокращение налоговых сборов – на 4,2 трлн, одновременно с этим прогнозируя потенциальную потерю 15,5 млн рабочих мест в экономике. Максимальные потери произошли в сфере гостинично-ресторанного бизнеса. Индекс деловой активности в секторе услуг России, по данным IHS Markit Russia Services, резко упал с 52,0 в феврале до 37,1 в марте и еще ниже, до 12,2, в апреле 2020 года. Показатель индекса деловой активности в марте является самым низким с начала наблюдений Markit Economics в 2001 году. После резкого падения последовал всплеск деловой активности с июня по сентябрь, который был также задавлен пришествием «второй волны» заболеваемости и повторным введением ограничительных мер. По состоянию на конец 2020 года индекс деловой активности был установлен на уровне 48,0, что на 14% ниже среднего уровня индекса, наблюдаемого в декабре.

Для малого и среднего бизнеса критичными, в связи с пандемией, стали убытки, падение потребительского спроса, необходимость сокращения зарплаты и/или персонала, невозможность уплаты налогов, недостаток оборотных средств, рост закупочных цен. Эксперты считают, что на экономику в сложившейся ситуации влияет паническое состояние населения [12].

Основные параметры и направления налоговой поддержки налогоплательщиков в период пандемии определялись Президентом РФ и озвучивались либо в обращениях к гражданам России, либо в ходе совещаний по борьбе с распространением коронавируса. Правовые основы поддержки были сформированы Государственной думой РФ. Правительство принимало решения о налоговой поддержке в развитие президентских инициатив и в пределах дополнительных полномочий, предоставленных законодателем на 2020 г.

Меры налоговой политики принимались поэтапно, поэтому поддержка представляет собой процесс адаптации налоговой системы к возникавшим вызовам. На сегодняшний день насчитывается примерно два десятка инициатив, реализованных в пользу как физических лиц, так и корпоративного сектора. При

этом они заметно отличаются по механизму действия и объему, и в целом их можно разделить на адресно-целевые и структурные. Первые предназначены для конкретных категорий налогоплательщиков, и их получение строго связано с принадлежностью бенефициара к ним. Масштаб поддержки здесь достаточно высок [13].

Вторые отражают стремление государства ослабить фискально-административную нагрузку без выделения отдельных групп бенефициаров, приспособив порядок исчисления налогов к операциям, специфика которых определена неблагоприятной ситуацией из-за пандемии, а также снизив издержки исполнения обязанностей по уплате налогов [14].

Основными бенефициарами послаблений в сфере налогообложения были определены хозяйствующие субъекты, которые могли пострадать из-за применения ограничительных мер. В начале апреля 2020 г. был утвержден (и затем уточнялся) перечень пострадавших отраслей, к числу которых были отнесены транспортная, досуг и развлечения, физкультурно-оздоровительная, общепит, гостиничный бизнес, розничная торговля непродовольственными товарами, бытовые услуги и некоторые другие [15].

Таким образом, большая часть первоочередных мер поддержки касались тех отраслей, у которых указанный в Едином государственном реестре (ЕГРЮЛ) основной код вида деятельности (ОКВЭД) входил в список наиболее пострадавших. Однако у многих предпринимателей ОКВЭД не совпадал с фактическими видами деятельности или с ограниченным списком кодов, утвержденным законом. Так, с проблемой столкнулись кабинеты стоматологии, детские центры, гостиницы, частные образовательные организации дошкольного образования. В результате перечень кодов ОКВЭД, входящих в список наиболее пострадавших, стал обновляться регулярно. Особенностью реакции на кризис весны 2020 г. в России стало отсроченное введение прямой финансовой поддержки.

Наряду с ними государство сосредоточило внимание на оказании помощи сектору малого и среднего предпринимательства. Малый и средний бизнес,

сильнее других подверженный влиянию ограничительных мер, получил наиболее существенные преференции. Так, принадлежность налогоплательщика к малому и среднему бизнесу в случае, если речь идет о пострадавших отраслях, расширяет состав доступных мер поддержки.

Во-первых, на несколько месяцев продлеваются сроки уплаты налогов и страховых взносов при одновременной реструктуризации налоговой задолженности (путем ее погашения равными частями в течение года). Под действие подпадают налоги с доходов и прибыли, в том числе при применении специальных налоговых режимов (таких как упрощенная система налогообложения (УСН) и единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН)), исчисленные за 2019 г., а также почти все налоги, авансовые платежи по ним и страховые взносы первой половины 2020 г. с некоторыми различиями в условиях продления сроков (по видам платежей).

Во-вторых, предоставляются налоговые каникулы в форме освобождения от уплаты абсолютного большинства налогов, а также страховых взносов за II квартал (апрель, май, июнь) 2020 г.

В-третьих, выводятся из-под налогообложения доходы в виде субсидий, полученных из федерального бюджета в связи с неблагоприятной ситуацией в экономике.

В таблице 1 систематизированы предпринятые меры налоговой политики России по поддержке малого и среднего бизнеса в период распространения коронавирусной инфекции.

Так, в Ростовской области были предоставлены налоговые льготы (по УСНО, ЕНВД, патенту, налогу на имущество) для субъектов МСП из пострадавших отраслей экономики (рис. 2).

По оценке Управления ФНС по Ростовской области, объем предоставленных льгот по итогам 2020 года ожидается в размере 5,5 млрд рублей [22].

Стоит отметить, что поддержка пострадавших отраслей не несла значимых рисков выпадающих доходов. В частности, введение налоговых каникул для этих отраслей означает выпадение 2-3% от налоговых поступлений при сохранении выручки на уровне 2019 г.

Таблица 1

Налоговые меры поддержки бизнеса в РФ. Составлено авторами на основе [16–18]

№ п/п	Период действия	Содержание мер
1.	Перенос сроков уплаты налоговых платежей	
	На 9 месяцев	Налог (авансовые платежи) за март и 1 кв. 2020 г., кроме НДС, НПД, НДФЛ
	На 6 месяцев	Налог на прибыль организаций; налог, уплачиваемый в связи с применением УСН, ЕСХН за 2019 г.
	На 4 месяца	Налог (авансовые платежи) за апрель-июнь, 2 кв. и 1 полугодие 2020 г., кроме НДС, НПД, НДФЛ Налог по патенту, срок уплаты которого приходится на 2 кв. 2020 г.
	На 3 месяца	НДФЛ с доходов ИП за 2019 г.
2.	Перенос сроков уплаты страховых взносов	
	На 9 месяцев	Страховые взносы за март 2020 г.
	На 6 месяцев	Страховые взносы за март-май 2020 г.
	На 4 месяца	Страховые взносы за июнь-июль 2020 г. Исчисленные ИП за 2019 год с дохода, превышающего 300 тыс. рублей
	Снижение тарифа с 30 до 15% на часть зарплаты свыше МРОТ – от 12130 рублей	
3.	Срок сдачи отчётности – перенос сроков сдачи	
	На 3 месяца	Отчетность со сроком сдачи в марте-мае 2020 г.
	До 15 мая 2020 года	Декларации по НДС и расчеты по страховым взносам за 1 кв. 2020 г.
4.	Освобождение от уплаты за 2 кв. 2020 г. налогов и авансовых платежей по налогам (кроме НДС), а также нулевой страховой тариф страховых взносов в отношении выплат в пользу физических лиц, начисленных за апрель-июнь 2020 г. для: -организаций-субъектов МСП и ИП, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях экономики; – организаций, включённых в реестр СО НКО, получающие с 2017 г. гранты, субсидии; – НКО, включённые в реестр НКО, в наибольшей степени пострадавшие в условиях ухудшения ситуации в результате распространения коронавирусной инфекции	
5.	Пониженный размер страховых взносов на обязательное пенсионное страхование за 2020 г. – 20318 руб. для ИП, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях экономики	
6.	Компенсация уплаченного за 2019 год налога на профессиональный доход (субсидия) и предоставление налогового капитала в размере 1 МРОТ на уплату налога в 2020 г. для самозанятых граждан	

Таким образом, в условиях падения спроса на услуги этих отраслей сама по себе эта мера спровоцирует куда меньшие выпадающие доходы. Низкий уровень выпадающих доходов обусловлен тем, что данные отрасли вносят небольшой вклад в доходы бюджетной системы в целом.

Между тем меры для малого и среднего бизнеса отличаются от способов поддержки пострадавших отраслей. Например, снижение тарифа страховых взно-

сов с 30 до 15% в отношении ежемесячных выплат в пределах МРОТ с 1 апреля 2020 г. не зависит от того, относится ли деятельность налогоплательщика к числу пострадавших отраслей, причем вводится на постоянной, а не на временной основе. Единственным критерием использования данной льготы является размер бизнеса, который должен относиться к малому или среднему. По данной мере стоит ожидать выпадающих доходов в размере 300-400 млрд руб.

1. Снижение ставок по всем специальным налоговым режимам для наиболее пострадавших отраслей

- УСН для всех организаций и ИП: снижение ставки с 6 до 1% по объекту налогообложения «доходы»; с 10 до 5% по объекту «доходы минус расходы»;
- ЕНВД для субъектов МСП: снижение ставки с 15 до 7,5%;
- ПСН для ИП: снижение в 2 раза стоимости потенциально возможного к получению дохода

2. Снижение налоговой ставки по налогу на имущество организаций

- с 2,2 до 1,1% до конца 2020 г. в отношении имущества собственников торговых центров и или помещений в них, предоставляющих имущество в аренду, собственников гостиниц, а также организаций, осуществляющих деятельность по выращиванию овощей защищенного грунта (тепличных хозяйств)

3. Освобождение от уплаты земельного налога: гостиниц и иных объектов временного размещения до конца 2020 г., торговых и торгово-развлекательных центров

Рис. 2. Налоговые меры поддержки регионального уровня (по материалам Ростовской области)

Примечание: составлено авторами [19-21].

Аналогичным образом меры поддержки пострадавших отраслей не замыкаются на стимулировании малого и среднего бизнеса: чтобы получить помощь от государства, не обязательно быть включенным в реестр субъектов МСП.

Для таких налогоплательщиков предусмотрено в первую очередь изменение срока уплаты налогов и страховых взносов в форме отсрочки или рассрочки. Но здесь применяется дополнительный критерий нуждаемости в поддержке. Он определяется по факту снижения доходов более чем на 10% и/или возникновения убытка в 2020 г. при условии завершения 2019 г. без убытка. Отсрочка может быть предоставлена на 3, 6, 9 или 12 месяцев, а рассрочка – до 3 лет с учетом того, насколько сильно ухудшилось финансовое положение налогоплательщика. Изменить срок уплаты таким образом можно в отношении любых налогов и страховых взносов со сроками уплаты в 2020 г., за исключением НДС и акцизов, налога на добычу полезных

ископаемых и налога на дополнительный доход. Одновременно в подгруппу бенефициаров выделены физические лица – индивидуальные предприниматели, если они работают в одной из пострадавших отраслей (без предъявления к ним требования о принадлежности к сектору малого и среднего бизнеса).

Поскольку за себя они платят страховые взносы в фиксированном размере, под снижение тарифа они не попадают. Исходя из этого, для них была напрямую снижена сумма отчислений в Пенсионный фонд России за 2020 г. на величину одного МРОТ: с 32 448 до 20 318 руб. Кроме того, наряду с организациями – субъектами малого и среднего бизнеса они могут пользоваться налоговыми каникулами в части платежей за II квартал 2020 г. Некоторые меры предоставляются лицам, которые не осуществляют деятельность в пострадавших отраслях и не обязательно относятся к субъектам МСП, но для целей налоговой поддержки признаны пострадавшими/нуждающимися в налоговой поддержке.

В одних случаях выделяются особые категории лиц или ситуации, под которые дается соответствующая им поддержка, а именно: – физические лица, которые: 1) осуществляют деятельность в качестве самозанятых лиц, включая индивидуальных предпринимателей, и уплатили налог на профессиональный доход за 2019 г. Льгота для них состоит в том, что они могут вернуть уплаченный налог в полной сумме (за счет средств федерального бюджета); 2) участвуют в выявлении, предупреждении и устранении последствий распространения коронавирусной инфекции, включая работников сферы здравоохранения и оказывающих социальные услуги гражданам, у которых выявлена данная инфекция, и получают в этой связи выплаты стимулирующего характера (федеральные и региональные надбавки к заработной плате). Эти выплаты не облагаются налогом на доходы физических лиц; – физические лица и организации, которые в течение 2020 г. обратились в кредитную организацию за получением кредита с субсидируемой ставкой на цели возобновления деятельности/поддержку занятости и получили доходы в связи с полным или частичным списанием обязательств по кредитам. Налог с этих доходов не платится.

В других случаях государство расширяет субъектный состав действующих мер, включая в сферу их применения, помимо основных бенефициаров, так называемых заинтересованных лиц. Однако такой подход является скорее исключением, и основным примером здесь служат правила отсрочки и рассрочки, которыми предусмотрен достаточно широкий перечень дополнительных бенефициаров. Он включает: стратегические, системообразующие, градообразующие организации; организации и индивидуальных предпринимателей, сдающих в аренду торговые объекты недвижимого имущества и предоставивших отсрочку уплаты арендной платы по соответствующим договорам; организации и индивидуальных предпринимателей, получающих доходы в туристической индустрии от классифицированных гостиниц, горнолыжных трасс, пляжей (при соответствии условиям по величине дохода за 2019 г. и объему номерного фонда).

Условия при этом не одинаковы: например, в сфере аренды изменению подлежит срок уплаты только налогов на имущество и земельного налога (и авансовых платежей по ним), в то же время крупные предприятия (перечисленные в списке первыми) вправе претендовать на продление рассрочки до 5 лет. Наряду с этим продление сроков уплаты налогов и страховых взносов, в общем случае относимое к деятельности пострадавшего малого и среднего бизнеса, становится мерой поддержки социально ориентированных некоммерческих организаций, которые вместе с централизованными религиозными организациями включены еще и в периметр налоговых каникул, о которых сказано выше.

Адресность антикризисной налоговой политики сочетается с задачей помочь налогоплательщикам в целом, в связи с чем выделяется круг мер, которые не ограничены какими-либо условиями и имеют предельно широкий охват. В то же время эти меры не предполагают предоставления традиционных налоговых льгот, а строятся на имплементации базовых гарантий учета специфических, обусловленных текущей ситуацией расходов при определении налоговой базы, а также на освобождении от налогов соответствующих операций. Так, применительно к НДС не признаются объектом налогообложения операции по безвозмездной передаче в пользу государства имущества, которое предназначено для предупреждения и предотвращения распространения, диагностики и лечения коронавирусной инфекции.

В свою очередь, при уплате налога на прибыль, единого сельскохозяйственного налога, единого налога на упрощенной системе налогообложения расширен перечень расходов, которые можно обоснованно учитывать в налоговой базе. К ним отнесены расходы в виде стоимости указанного выше имущества, расходы на дезинфекцию помещений и приобретение приборов, лабораторного оборудования, средств индивидуальной и коллективной защиты для выполнения санитарно-эпидемиологических и гигиенических требований.

В части налога на прибыль разрешено учитывать еще и расходы на приобретение медицинских изделий для

диагностики (лечения) коронавирусной инфекции по их утвержденному перечню. Специальное регулирование данных расходов необходимо для того, чтобы налогоплательщик не опасался привлечения к ответственности за налоговый учет расходов, которые напрямую не направлены на получение доходов, и в то же время имел возможность снизить издержки борьбы с пандемией. Помимо этого, чтобы облегчить финансовую нагрузку на организации, были включены послабления в порядок уплаты налога на прибыль. Прежде всего им разрешено переходить на исчисление ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли непосредственно в течение 2020 г. (в то время как по общим правилам организация вправе осуществить такой переход только до начала налогового периода), чтобы скорректировать налоговую нагрузку с учетом риска резкого ухудшения платежеспособности.

В дополнение к этому с 15 до 25 млн руб. увеличен порог среднеквартальных доходов, в пределах которого разрешается платить авансовые платежи на ежеквартальной основе (вместо ежемесячной). Самостоятельный блок мер предназначен для снижения административной нагрузки на бизнес. Их назначение – укрепить финансовое положение налогоплательщиков, что обеспечит условия для экономии на издержках соблюдения налогового законодательства и сведет к минимуму возможность ситуаций, которые могут привести к оттоку денежных средств из оборота вследствие реализации налоговыми органами своих контрольных функций.

В этих целях: продлены сроки подачи налоговой отчетности и истребования документов при проведении налоговых проверок. Налоговые декларации и расчеты, срок подачи которых приходится на март-май 2020 г., могут быть представлены исходя из срока, который увеличен на 3 месяца, а представление информации и пояснений по требованиям налогового органа, полученным в период с 1 марта до 30 июня 2020 г., разрешается отложить на 20 дней при стандартном сроке 5 дней; введен мораторий на налоговые санкции за непредставление налоговому органу сведений, необходимых

для налогового контроля, в части соответствующих правонарушений, совершенных в период с 1 марта до 30 июня 2020 г.; введен мораторий на выездные налоговые проверки, включая контроль сделок между взаимозависимыми лицами и соблюдения валютного законодательства, до 30 июня 2020 г. (решения о проведении проверок не выносятся, а проверки, начатые ранее, приостанавливаются); запрещено до 30 июня 2020 г. приостанавливать операции налогоплательщиков по счетам в банках и переводы электронных денежных средств.

Впервые в России были сформированы автоматические онлайн-сервисы предоставления отдельных мер поддержки МСП и ИП. На сайте ФНС можно в автоматическом режиме (введя ИНН налогоплательщика) определить, какие меры поддержки могут быть предоставлены субъекту МСП или индивидуальному предпринимателю, заполнить и подать через различные сервисы (например, через «Личный кабинет») заявление на отдельные виды поддержки, отследить статус рассмотрения заявления и т.д.

С помощью данного сервиса предоставлялись субсидии на заработную плату и в настоящее время предоставляются субсидии на дезинфекцию и профилактику. Для МСП в России начат процесс создания цифровой платформы, работающей по принципу «одного окна», на основе личных кабинетов, где предприниматель мог бы решить практически все свои задачи: от регистрации уплаты налогов до получения финансовой помощи, консультаций и поддержки в получении кредитов и сбыта продукции. Так, ВЭБ.РФ, Группа Российского экспортного центра совместно с Корпорацией МСП и МСП Банком реализуют меры, позволяющие облегчить доступ российских МСП-экспортеров к финансовым ресурсам, расширить рынок их сбыта и встроить их в международные производственные цепочки.

Особенностью функционирования данного института будет интегрирование цифровых сервисов платформы «Развивай.РФ», платформы Российского экспортного центра «Одно окно», сервисов «АИС НГС» (smbfin.ru) и портала бизнес-навигатора МСП. По данным опроса малого и среднего бизнеса, до-

вольны федеральными мерами поддержки 27,8% компаний, а реакцией региональных властей – 23,4% [23].

Таким образом, предусмотренные меры образуют комплексный механизм налоговой поддержки, который противодействует рискам снижения уровня жизни населения, угрозам спада производства и торговли и в конечном итоге создает «подушку безопасности» для тех, кто мог пострадать непосредственно или косвенно (например, в связи с ухудшением финансового положения контрагентов).

Выделяя блок мер, связанных с налоговым администрированием, и перечисляя применяющие их страны, наиболее популярными стали отсрочка уплаты налогов и социальных платежей (страховых взносов), продление сроков их уплаты и представления по ним налоговой отчетности, сокращение и отмена уплаты авансовых платежей, а также обеспечение гибкости в вопросах ответственности за налоговые правонарушения, включая мораторий на пени и штрафы за просрочку платежа. Именно эта группа получила наибольшее распространение в мировой практике. Меры, предусматривающие непосредственно снижение налоговой нагрузки на бизнес, представлены менее широко. Тем не менее среди них наиболее популярными оказались снижение ставки страховых взносов и освобождение от уплаты налогов. Кроме того, многими странами задействован специальный механизм освобождения от НДС или снижения ставки этого налога в отношении операций по поставке лекарств, оборудования и оказания услуг в борьбе с коронавирусом как способ поддержать сферу здравоохранения.

Учитывая, что все названные меры широко представлены в российской налоговой системе, можно говорить о том, что она выделяется среди других стран широким охватом налогоплательщиков

и разнообразием форм поддержки в виде послаблений в администрировании и снижении налогов, а также гибкостью в вопросах определения бенефициаров налоговых льгот.

Выводы

Считаем, что на текущем этапе, в условиях, когда уже нет необходимости в самоизоляции, но действуют некоторые ограничения, на период до принятия решений о полном снятии ограничений, необходимо реализовать следующие налоговые меры:

- реструктуризация налоговой задолженности пострадавших СМП;
- отмена авансовых платежей по налогам;
- налоговые каникулы (отсрочка по уплате налогов) для социальных предпринимателей;
- уменьшение ставки НДС и пошлин по товарам, связанным, необходимым для борьбы с COVID-19;
- мораторий на пени и штрафы по налогам и страховым взносам;
- максимальное упрощение системы налогообложения для субъектов малого предпринимательства;
- полноценное налоговое информирование, направленное не только на превенцию нарушений законодательства, но и осведомленность о налоговых преференциях;
- приостановление контрольных мероприятий со стороны налоговых органов.

Считаем, что данные меры помогут щадящему выходу из коронакризиса российским субъектам малого и среднего предпринимательства.

Совершенствование системы налогообложения малого и среднего предпринимательства как на общенациональном уровне, так и в региональном разрезе будет оставаться одним из определяющих условий дальнейшего развития малого и среднего предпринимательства в России.

Библиографический список

1. Мониторинг экономической ситуации в России: тенденции и вызовы социально-экономического развития [Электронный ресурс]. – 2020. – № 18 (120). Июнь / Под ред. Гуревича В.С., Дробышевского С.М., Колесникова А.В., Мау В.А., Синельникова-Мурылева С.Г.; Институт экономической политики имени Е.Т. Гайдара, Российская академия народного хозяйства и государственной службы

при Президенте Российской Федерации. 84 с. [Электронный ресурс]. URL: http://www.iep.ru/files/text/crisis_monitoring/2020_18-120_June.pdf (дата обращения 02.03.2021)

2. Институт исследований и экспертизы ВЭБ.РФ [Электронный ресурс]. URL: <http://inveb.ru/attachments/article/247.pdf> (дата обращения 02.03.2021)

3. Доклад РСПП о ситуации в российских компаниях на фоне пандемии COVID-19. [Электронный ресурс]. URL: <https://media.rspp.ru/document/1/0/a/0a74470429f3dea0e8a73556494ff698.pdf> (дата обращения 12.03.2021)

4. Андреева О.В., Куринова Я.И., Суховеева А.А. Антикризисные меры государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в современных экономических условиях, проблемы их реализации // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2020. № 9-1. С. 5-11.

5. Опрос проводился с 22 по 29 мая 2020 г. В нем приняли участие 2746 предпринимателей из всех регионов России. [Электронный ресурс]. URL: <https://opora.ru/upload/iblock/e02/e0238f91767b63e956635fca183935e1.pdf> (дата обращения 01.03.2021)

6. Бондаренко В.Г., Чернов Ю.И. Налогообложение малого бизнеса // Эпомен. 2019. № 34. С. 82-90.

7. По данным Федеральной налоговой службы. [Электронный ресурс]. URL: www.nalog.ru (дата обращения 12.03.2021)

8. Материалы «круглого стола» на тему «Государственные меры стимулирования развития малого и среднего предпринимательства как дополнительные источники доходов бюджетов субъектов Российской Федерации». [Электронный ресурс]. URL: <http://council.gov.ru/media/files/AxaVlr0BhZy dSQyn9A3PhPo5Lq22fFUE.pdf> (дата обращения 01.03.2021)

9. Белоусов А.Л. Аудит мер поддержки малого и среднего предпринимательства // Актуальные проблемы экономики и права. 2020. Т. 14. № 1. С. 5-21.

10. Федеральный закон от 27.11.2018 N 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» в городе федерального значения Москве, в Московской и Калужской областях, а также в Республике Татарстан (Татарстан)». [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_311977/ (дата обращения 12.03.2021)

11. Покида А.Н., Зыбуновская Н.В. Регулирование деятельности самозанятых граждан // Вопросы государственного и муниципального управления. 2020. № 1. С. 60-85

12. Ревина С.Н. Смотровая И.В. Предпринимательская деятельность в период пандемии коронавируса: проблемы, риски, перспективы // Вопросы экономики и права. 2020. № 5 (143)

13. Федеральный закон от 1 апреля 2020 г. № 102-ФЗ (в котором также регламентированы дополнительные полномочия Правительства РФ); от 22 апреля 2020 г. № 121-ФЗ; от 8 июня 2020 г. № 172-ФЗ. [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_349084/ (дата обращения 09.03.2021)

14. Постановление Правительства Российской Федерации от 2 апреля 2020 г. № 409 «О мерах по обеспечению устойчивого развития экономики». [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_349463/92d969e26a4326c5d02fa79b8f9cf4994ee5633b/ (дата обращения 09.03.2021)

15. Постановление Правительства Российской Федерации от 3 апреля 2020 г. № 434 «Об утверждении перечня отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции». [Электронный ресурс]. URL: <https://base.garant.ru/73846630/> (дата обращения 09.03.2021)

16. Федеральный закон от 08.06.2020 № 166-ФЗ Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях принятия неотложных мер, направленных на обеспечение устойчивого развития экономики и предотвращение последствий распространения новой коронавирусной инфекции». [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_354459/ (дата обращения 09.03.2021)

17. Постановление Правительства РФ от 29 мая 2020 г. № 783 «Об утверждении Правил предоставления в 2020 году из федерального бюджета субсидий физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, применявшим в 2019 году специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции». [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_353840/ (дата обращения 09.03.2021)

18. Постановление Правительства РФ от 2 апреля 2020 г. N 409 «О мерах по обеспечению устойчивого развития экономики». [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_349463/92d969e26a4326c5d02fa79b8f9cf4994ee5633b/ (дата обращения 09.03.2021)

19. Областной закон Ростовской области от 24.04.2020 № 313-ЗС «О внесении изменений в Областной закон «О региональных налогах и некоторых вопросах налогообложения в Ростовской области»». [Электронный ресурс]. URL: https://www.nalog.ru/rn61/about_fts/docs/9779484/ (дата обращения 10.03.2021)

20. Областной закон Ростовской области от 04.08.2020 № 345-ЗС «О внесении изменений в статьи 9-1 и 11 Областного закона «О региональных налогах и некоторых вопросах налогообложения в Ростовской области»». [Электронный ресурс]. URL: https://www.nalog.ru/rn61/about_fts/docs/9998964/ (дата обращения 10.03.2021)

21. Материалы официального сайта правительства Ростовской области. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.donland.ru/activity/2655/> (дата обращения 10.03.2021)

22. Ростовская область: меры поддержки бизнеса для преодоления новой коронавирусной инфекции. [Электронный ресурс]. URL: https://mineconomikiro.donland.ru/upload/uf/01c/2021_0111_minek_buklet_29_12_2020.pdf (дата обращения 10.03.2021)

23. Приложение к Докладу Уполномоченного при Президенте РФ по защите прав предпринимателей Президенту РФ «COVID-19: последствия для бизнеса и экономики», 2020 г. [Электронный ресурс]. URL: <http://doklad.ombudsmanbiz.ru/2020/7.pdf> (дата обращения 12.03.2021)